

FINANSINSPEKTIONEN

Ink. 2012 -07- 02

Dnr.

Bilaga 1

till

Stadgar för Försäkringsbranschens Pensionskassa – försäkringsförening

Försäkringsvillkor för Försäkringsbranschens Pensionskassa - försäkringsförening FTP - förmånsbestämd plan

FPK:s FTP - förmånsbestämd plan

Försäkringsvillkor

Dessa villkor gäller från och med den 1 januari 2012

De avser försäkringsavtal/Anslutningsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.
För avtal som ingåtts före detta datum innehåller villkoren i vissa avseenden särskilda regler.

Innehållsförteckning

Allmänna villkor	9
1. I FTP-planen förmånsbestämd plan kan följande försäkringsmoment ingå.....	10
Obligatoriska försäkringsmoment	10
Ej nyteckningsbart försäkringsmoment	10
2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd	11
Anslutningsavtal.....	11
Försäkringsavtal och försäkringsskydd	11
3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd	11
Anslutningsavtal.....	11
Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida	11
Uppsägning av försäkringsavtal från FPK:s sida.....	12
Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall	12
4. FPK:s rätt att ändra försäkringsavtal	12
5. Riskbedömning	13
6. Försättningsförsäkring och efterskydd.....	13
7. Pensionsmedförande lön.....	14
Ändring för förfluten tid	14
8. Pensionsgrundande tjänstetid.....	15
9. Samordning.....	15
10. Premie och premiebetalning	15
Premieberäkning.....	15
Betalning av premie	16
Uppsägning till följd av utebliven eller försenad betalning.....	16
Återupplivning	17
Ändring för förfluten tid	17
11. Överskott	17
12. Äganderätt och behörighet att ändra eller på annat sätt förfoga över de enskilda försäkringsmomenten	17
13. Återköp	19
14. Flytt av försäkringskapital.....	19
Flytt från FPK.....	19
Flytt till FPK	19
15. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet.....	19
a) Oriktiga uppgifter.....	19
b) Framkallande av försäkringsfall	19
c) Krig eller krigstillstånd i Sverige	20
d) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige	20
e) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter	20
f) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader	20
g) Särskild riskfylld verksamhet	20
16. Avgifter	21

17. Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse.....	21
--	-----------

18.	Tidpunkt och sätt för utbetalning	21
	Utbetalning till förmånstagare	21
	Utbetalningssätt	22
19.	Räntebestämmelser vid utbetalning	22
20.	Förmånstagare	22
	Livsfallsutbetalning	22
	Dödsfallsutbetalning	22
	Tolkning av förmånstagarförordnande	22
	Twist om tolkning av förmånstagarförordnande	23
21.	Särskild löneskatt	23
22.	Preskription	23
23.	Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	23
24.	Ansvarsbegränsning	23
25.	Försäkringsförmedlare	24
26.	Information till försäkringstagaren och den försäkrade	24
27.	Behandling av personuppgifter	24
28.	Skaderegistrering	24
	Produktvillkor för försäkringsmoment i FTP-planen	25
1.	Ålderspension	25
	Inträdesålder	25
	Riskbedömning	25
	Försäkringsförmåner	25
	Samordning vid samtidig ersättning på grund av sjukdom	26
	Premie och premiebetalning	26
	Förmånstagare	27
	Fortsättningsförsäkring och efterskydd	27
	Överlåtelse och pantsättning	27
	Återköp och flytt av försäkringskapital	27
	Ändring	27
	Skatteregler	27
2.	Garantitillägg till ålderspension – FTPG	27
	Inträdesålder	27
	Riskbedömning	27
	Försäkringsförmåner	27
	Premie och premiebetalning	28
	Förmånstagare	28
	Fortsättningsförsäkring och efterskydd	28
	Överlåtelse och pantsättning	28
	Återköp och flytt av försäkringskapital	28
	Ändring	28
	Skatteregler	28

3.	Särskild barnpension.....	28
	Inträdesålder.....	28
	Riskbedömning	28
	Försäkringsförmåner.....	28
	Premie och premiebetalning	29
	Förmånstagare.....	29
	Fortsättningsförsäkring och efterskydd.....	29
	Överlåtelse och pantsättning.....	29
	Återköp och flytt av försäkringskapital.....	29
	Ändring	29
	Skatteregler	29
4.	Familjepension.....	29
	Inträdesålder.....	30
	Riskbedömning	30
	Försäkringsförmåner.....	30
	Premie och premiebetalning	30
	Förmånstagare.....	30
	Fortsättningsförsäkring och efterskydd.....	31
	Överlåtelse och pantsättning.....	31
	Återköp och flytt av försäkringskapital.....	31
	Ändring	31
	Skatteregler	31
5.	Sjukpension.....	31
	Inträdesålder och slutålder.....	31
	Riskbedömning	31
	Försäkringsförmåner.....	32
	Samordning med annan ersättning	33
	Premie och premiebetalning	34
	Förmånstagare.....	34
	Fortsättningsförsäkring och efterskydd.....	34
	Överlåtelse och pantsättning.....	34
	Återköp och flytt av försäkringskapital.....	34
	Ändring	34
	Skatteregler	34
6.	Premiebefrielse vid arbetsoförmåga	35
	Inträdesålder och slutålder.....	35
	Riskbedömning	35
	Försäkringsförmåner.....	35
	Premie och premiebetalning	36
	Fortsättningsförsäkring och efterskydd.....	36
	Överlåtelse och pantsättning.....	36
	Återköp och flytt av försäkringskapital.....	36
	Ändring	36
	Skatteregler	36

7.	Premiefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år.....	36
	Inträdesålder och slutålder.....	36
	Riskbedömning	37
	Försäkringsförmåner.....	37
	Premie och premiebetalning	37
	Fortsättningsförsäkring och efterskydd.....	37
	Överlåtelse och pantsättning.....	37
	Återköp och flytt av försäkringskapital.....	37
	Ändring	37
	Skatteregler	37
8.	Särskild änklingspension.....	37
	Försäkringsförmåner.....	38
	Samordning med annan ersättning	38
	Premie och premiebetalning	38
	Förmånstagare.....	38
	Fortsättningsförsäkring och efterskydd.....	38
	Överlåtelse och pantsättning.....	38
	Återköp och flytt av försäkringskapital.....	38
	Ändring	38
	Skatteregler	38
9.	Familjeskydd	38
	Inträdesålder och slutålder.....	39
	Försäkringsförmåner.....	39
	Samordning med annan ersättning	39
	Premie och premiebetalning	39
	Förmånstagare.....	39
	Fortsättningsförsäkring och efterskydd.....	39
	Överlåtelse och pantsättning.....	39
	Återköp och flytt av försäkringskapital.....	39
	Ändring	39
	Skatteregler	39
10.	Kapitalunderstöd	40
	Försäkringsförmåner.....	40
	Samordning med annan ersättning	40
	Förmånstagare.....	40
	Överlåtelse och pantsättning.....	40
	Återköp och flytt av försäkringskapital.....	40
	Ändring	40
	Skatteregler	40
11.	Kompletterande ålderspension FTPK i ursprunglig form.....	40
	Ordförklaringar	41

Allmänna villkor

Försäkringsgivare är Försäkringsbranschens Pensionskassa - försäkringsförening med organisationsnummer 802005-6142. Bolaget har säte i Stockholm och kallas nedan FPK. Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingått avtal om försäkringsmoment med FPK. Anställd och före detta anställd som är försäkrad kan anses som försäkringstagare avseende vissa förfoganden över försäkringsmoment som gäller på den försäkrades liv eller hälsa. Närmare villkor om äganderätt och rätt att förfoga över försäkringsmoment framgår av punkt 12.

Dessa försäkringsvillkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med FTP-planen förmånsbestämd plan, avdelning 2, nedan kallad FTP-planen.

FTP-planen kan tecknas av arbetsgivare som är medlemsföretag i FAO, företag som har Serviceavtal med FAO Service AB, företag som har tecknat hängavtal med någon/några av de kollektivavtalsslutande arbetstagarorganisationerna för FTP-planen samt av de kollektivavtalsslutande parterna för FTP-planen i egenskap av arbetsgivare för sin egen personal. Av FTP-planen framgår vilka anställda som ska omfattas och därmed anmälas.

Om någon bestämmelse i dessa försäkringsvillkor inte skulle överensstämma med FTP-planen, eller av avtalsslutande parter godkänd avvikelse till denna, gäller försäkringsvillkoren i den mån en bestämmelse i försäkringsvillkoren är gynnsammare än de pensionsförmåner som anges i FTP eller av parterna godkänd avvikelse från FTP. För det fall försäkringsvillkoren innehåller en bestämmelse som inte överensstämmer med FTP eller godkänd avvikelse till FTP och som inte är gynnsammare för den försäkrade gäller FTP eller godkänd avvikelse till FTP framför försäkringsvillkoren.

Varje bestämmelse om försäkringsmoment utgör ett separat försäkringsavtal. De olika försäkringsmomenten framgår av punkt 1 nedan.

Avtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat FPK. Den anställda måste omfattas av samtliga obligatoriska försäkringsmoment. Om lämnade uppgifter innebär att ett eller flera försäkringsmoment inte kan beviljas i enlighet med dessa försäkringsvillkor kan den anställda inte omfattas av FPK:s FTP-plan.

Utöver dessa försäkringsvillkor gäller lagen om försäkringsavtal, försäkringsrörelselagen samt allmän svensk lag i övrigt. Dessutom kan innehållet i Anslutningsavtalet få betydelse för tillämpningen av avtal om försäkringsmoment.

Försäkringsvillkoren avser FPK:s försäkringsåtaganden. Villkoren omfattar inte alternativ pensionslösning och FTPK Egenpension. Alternativ pensionslösning och FTPK Egenpension omfattas dock av Premiebefrielse vid arbetsoförmåga. FTPK Egenpension omfattas även av Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år.

Eventuella utfästelser utöver FTP-planens regelverk ansvarar arbetsgivaren för.

1. I FTP-planen förmånsbestämd plan kan följande försäkringsmoment ingå

Obligatoriska försäkringsmoment

- Förmånsbestämd Ålderspension
- Garantitillägg till ålderspension – FTPG
- Särskild barnpension
- Familjepension
- Sjukpension
- Premiebefrielse vid arbetsoförmåga
- Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år

Ej nyteckningsbart försäkringsmoment

- Särskild änklingspension
- Familjeskydd
- Kapitalunderstöd

Obligatoriska försäkringsmoment

Samtliga obligatoriska försäkringsmoment måste tecknas för anställd som omfattas av Anslutningsavtalet.

Försäkringsmoment börjar gälla tidigast vid den inträdesålder som framgår av FTP-planen.

Ej nyteckningsbart försäkringsmoment

Sådant försäkringsmoment kan enbart ingå i försäkring tecknad före datum som framgår av produktvillkoren för försäkringsmomentet.

2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkring enligt FTP-planen förutsätter Anslutningsavtal och försäkringsavtal avseende försäkringsmoment.

Anslutningsavtal

Anslutningsavtalet börjar gälla då, av arbetsgivaren underskriven, komplett Anslutningsavtalshandling inkommit till FPK och därefter bekräftats av FPK, om inte annan senare tidpunkt angivits i avtalshandlingen.

Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Följande gäller under förutsättning att Anslutningsavtal har ingåtts.

- Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då FPK mottagit fullständig ansökan, första premie har betalats i enlighet med vad som anges under punkt 10 samt att FPK bekräftat att avtalet kommit till stånd. Försäkringsavtal kan komma att bli gällande vid annan tidpunkt i enlighet med vad som närmare anges i produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.
- Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats i enlighet med vad som anges under punkt 10, under förutsättning att samtliga i en försäkring ingående försäkringsmoment kan beviljas enligt FPK:s riskbedömningsregler och utan krav på återförsäkring. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt FPK mottagit fullständig ansökan, eller annan tidpunkt som överenskommit med FPK eller som gäller för försäkringsmomentet.

3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Anslutningsavtal

Anslutningsavtalet kan sägas upp av FPK eller försäkringstagaren på det sätt som överenskommit i avtalet. Om Anslutningsavtalet upphör att gälla på grund av uppsägning eller vid avtalstidens slut har FPK rätt att säga upp de till Anslutningsavtalet knutna försäkringsmomenten i enlighet med nedanstående bestämmelser.

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Avtal om enskilt försäkringsmoment kan sägas upp av försäkringstagaren enligt vad som anges nedan.

- Försäkringstagaren kan säga upp samtliga försäkringsmoment för en försäkrad då denne medges tjänstledighet eller då anställningen upphör
- Försäkringstagaren kan också säga upp samtliga försäkringsmoment som omfattas av Anslutningsavtalet

Försäkringsskydd i försäkringsmoment avseende Garantitillägg till ålderspension – FTPG, Familjeskydd, Särskild barnpension, Sjukpension, Premiefrielse vid arbetsoförmåga, Premiefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år samt Särskild änklingspension upphör vid månadsskiftet efter det att skriftlig uppsägning kommit FPK tillhanda. Om uppsägningen avser samtliga försäkringsmoment som omfattas av Anslutningsavtalet upphör dock försäkringsmomenten vid månadsskiftet månaden efter det att skriftlig uppsägning kommit FPK tillhanda. På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast från dagen efter det att uppsägningen kom FPK tillhanda. Beträffande avtal om Ålderspension, och eventuell Familjepension medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal från FPK:s sida

FPK kan inte säga upp avtalen om försäkringsmoment knutna till ett Anslutningsavtal före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten, obetald premie eller att Anslutningsavtalet sagts upp.

Försäkringsskydd i försäkringsmoment avseende Garantitillägg till ålderspension – FTPG, Familjeskydd, Särskild barnpension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga, Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år och Särskild änklingspension upphör när uppsägningen fått verkan.

Beträffande avtal om Ålderspension, och eventuell Familjepension, medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall

Om avtal om försäkringsmoment sägs upp, av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, under pågående försäkringsfall upphör inte försäkringsmomenten att gälla till den del från vilken utbetalning sker.

- Utbetalningar på grund av den försäkrades dödsfall fortsätter på oförändrade villkor under avtalad utbetalningstid.
- Ersättning på grund av arbetsoförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att arbetsoförmåga består och ersättning från Försäkringskassan betalas ut. Om graden av arbetsoförmåga minskar, sker motsvarande minskning av ersättningens storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör försäkringsskyddet att gälla.

4. FPK:s rätt att ändra försäkringsavtal

FPK har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden och avgifter.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift, annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet eller ändring i kollektivavtalet om FTP-planen.

Dit hör också att Anslutningsavtalet upphört att gälla. Då kan de försäkringsmoment som är knutna till Anslutningsavtalet ändras så att eventuella avvikelser från FPK:s normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller.

Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om FPK:s rätt att ändra försäkringsavtalet.

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad fordras att vederbörande fått skriftlig information om ändringen som denne kan behöva. Villkorsändringen börjar gälla när premien för den månad, från och med vilken villkorsändringen ska tillämpas är betald och får med vissa undantag verkan även för redan upparbetad kapital.

Om premiebetalningen avbrutits börjar villkorsändringen gälla från och med den månad villkorsändringen ska tillämpas. Bagatellartade ändringar och ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller ändring i kollektivavtalet om FTP-planen kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att hittills intjänad försäkringsförmån sänks, kan inte göras av FPK såvida det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor, av lag eller myndighetsingripande eller ändring i kollektivavtalet om FTP-planen.

5. Riskbedömning

Vid nyteckning av försäkring samt för utökade försäkringsförmåner reglerade i Anslutningsavtalet krävs riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrade anmäls till försäkring eller omfattas av utökade försäkringsförmåner reglerade i Anslutningsavtalet (jämfte erforderliga fullständiga handlingar lämnas till FPK).

6. Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Om den försäkrade lämnar sin anställning hos försäkringstagaren före den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension, har den försäkrade rätt till fortsättningsförsäkring enligt nedanstående regler om denne omfattats av försäkringen under minst sex månader.

Fortsättningsförsäkring får inte tecknas eller upprätthållas om den försäkrade omfattas av försäkringsförmåner motsvarande FTP-planen i en ny anställning.

Fortsättningsförsäkring tecknas efter skriftlig ansökan av den försäkrade.

Rätten att teckna fortsättningsförsäkring måste utnyttjas inom 90 dagar från den dag då anställningen upphört. Om anställningen upphör under tid då ersättning betalas ut på grund av arbetsoförmåga gäller rätten att teckna fortsättningsförsäkring istället 90 dagar från den dag då försäkringsskyddet upphört.

Rätten till fortsättningsförsäkring avser bara försäkringsmoment avseende Familjepension och Sjukpension samt Premiefrielse vid arbetsoförmåga för Familjepension. Rätten innebär att den försäkrade utan riskbedömning är berättigad till att teckna fortsättningsförsäkring inom ramen för vid var tid gällande regler för Fortsättningsförsäkring. Fortsättningsförsäkringen kan

ha annan utformning och premie än det tidigare försäkringsmomentet. Ersättningsnivån får inte överstiga den som gällde för det motsvarande upphörda försäkringsmomentet och försäkringstiden får inte sträcka sig längre. För Sjukpension kan ersättningsnivåerna inte överstiga den maximalt tillåtna ersättningsnivån för fortsättningsförsäkring grundad på den försäkrades arbetsinkomst eller inkomst av näringsverksamhet vid tecknandet av fortsättningsförsäkringen.

Under den tid rätt att teckna fortsättningsförsäkring enligt ovan föreligger, gäller ett förlängt försäkringsskydd på oförändrade villkor utan att premie behöver betalas, efterskydd, i enlighet med vad som anges i produktvillkoren. Efterskyddstiden gäller dock längst till och med den avtalade försäkringstiden för respektive försäkringsmoment. Om fortsättningsförsäkring tecknas, upphör efterskyddet att gälla senast när fortsättningsförsäkringen börjar gälla.

Efterskydd upphör om den försäkrade omfattas av försäkringsförmåner motsvarande FTP-planen i en ny anställning.

För försäkrad som beviljas tjänstledighet för längre tid än tre månader som inte är pensionsgrundande enligt FTP-planen gäller under de tre första kalendermånaderna av ledigheten ett förlängt försäkringsskydd på oförändrade villkor utan att premie behöver betalas, efterskydd, i enlighet med vad som anges i produktvillkoren.

För försäkrad som erhållit kortare arbetstid och inte uppbär någon form av ålderspension enligt dessa villkor gäller under de första tre månaderna efter arbetstidsminskningen ett förlängt försäkringsskydd på oförändrade villkor utan att premie behöver betalas, efterskydd, i enlighet med vad som anges i produktvillkoren.

7. Pensionsmedförande lön

Försäkringsförmåner och premier beräknas med utgångspunkt i en pensionsmedförande lön, som grundar sig på den lön försäkringstagaren, i enlighet med vad som framgår av FTP-planen, anmäler till FPK.

Den anmälda lönen begränsas för respektive försäkringsmoment enligt följande:

- för försäkringsmomentet Sjukpension begränsas anmäld lön till 30 inkomstbasbelopp
- för försäkringsmomenten Ålderspension FTP-planen begränsas anmäld lön till 30 inkomstbasbelopp, med beaktande av de begränsningsregler som gäller enligt FTP-planen vid lönehöjningar då det är 5 år eller färre kvar till pensionsåldern
- för försäkringsmomenten Familjepension begränsas anmäld lön till 30 prisbasbelopp, med beaktande av de begränsningsregler som gäller enligt FTP-planen vid lönehöjningar då det är 5 år eller färre kvar till pensionsåldern
- för försäkringsmomentet Särskild barnpension begränsas anmäld lön till 7,5 förhöjda prisbasbelopp och för försäkringsmomentet Särskild änklingspension till 7,5 prisbasbelopp, med beaktande av de begränsningsregler som gäller enligt FTP-planen då det är 5 år eller färre kvar till pensionsåldern

Ändring för förfluten tid

Det är inte möjligt att genom löneändring påverka utgående ersättningar och avtalade försäkringsförmåner för försäkringen under period där ersättning på grund av arbetsoförmåga eller dödsfall utgår.

Hur lång retroaktivitet som accepteras för löneändringar regleras i FPK:s vid var tid gällande tillämpningsregler.

8. Pensionsgrundande tjänstetid

Försäkringsförmånerna för försäkringsmomenten Ålderspension, Särskild barnpension, Familjepension och Särskild änklingspension är beroende av den försäkrades tjänstetid. Tjänstetid kan tillgodoräknas tidigast från och med månaden efter den månad den försäkrade fyllt 25 år fram till den pensionsålder, som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension. Pensionsrätt för Ålderspension och Familjepension intjänas dock tidigast från 28 år. Hänsyn tas även till tidigare intjänad pensionsgrundande tjänstetid, i enlighet med vad som anges under punkt 9.

Viss ledighet som följer enligt lag eller kollektivavtal räknas som pensionsgrundande tjänstetid enligt bestämmelser i FTP-planen.

För oreducerade försäkringsförmåner krävs både en pensionsgrundande tjänstetid på lägst 360 månader och att premier betalas fram till den pensionsålder, som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension. Vid lägre tjänstetid än 360 månader reduceras förmånerna med $1/360$ för varje månad som fattas. Försäkringsförmånerna kan aldrig bli större än vad premien som tillgodoförts försäkringen givit upphov till.

9. Samordning

Pensionsrätter och pensionsgrundande tjänstetid som den försäkrade har intjänat i tidigare anställning eller i annan pensionsordning som motsvarar FTP-planen ska inräknas i försäkringsmomenten Ålderspensions målförmån och Familjepensions grundbelopp. Detta gäller dock inte för utökade försäkringsförmåner reglerade i Anslutningsavtalet, om så inte särskilt angetts, pensionsrätt och tjänstetid som intjänats parallellt med FTP-planen eller motsvarande pensionsordning eller om det framgår av Anslutningsavtalet att pensionsrätten och tjänstetiden inte ska inräknas inte heller pensionsrätt eller tjänstetid som intjänats genom alternativ pensionslösning ska blir föremål för samordning.

Vid beräkning av försäkringsmomenten Särskild barnpensions grundbelopp och Särskild änklingspensions försäkringsbelopp ska pensionsgrundande tjänstetid som den försäkrade intjänat tidigare, i enlighet med vad som anges ovan, inräknas.

Samordning innebär att vid beräkning av försäkringsförmånen hos FPK tas hänsyn till den samordnade tjänstetiden medan den samordnade pensionsrätten minskar värdet på försäkringsförmånen. Värdering av samordnad pensionsrätt och tjänstetid sker enligt FPK:s vid var tid gällande tillämpningsregler.

FPK har ingen skyldighet att efterforska uppgifter om pensionsrätter och tjänstetid som kan bli föremål för samordning.

Samordningsuppgifter som inkommer till FPK efter det att premiebetalning upphört för den försäkrade av annan anledning än på grund av försäkringsfall kan inte beaktas.

De fall där samordning ska ske av ersättning under utbetalning framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

10. Premie och premiebetalning

Premieberäkning

Premie beräknas för varje försäkringsmoment för sig utifrån antaganden om ränta, den avkastningsskatt som FPK är skyldigt att betala, särskild löneskatt som utgår på ersättning från

försäkringsmomentet Sjukpension, antaganden om sjuklighet, antaganden om livslängd och familjesammansättning, premietillägg och avgifter.

Försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension betalas med engångspremie i serie. Därmed kan nya antaganden tillämpas på försäkringsmoment. På momenten kan också förekomma engångspremier.

Ålderspension före 65 år vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år, se produktvillkoren för försäkringsmomentet Ålderspension, betalas av försäkringstagaren med engångspremie.

Försäkringsmomenten Garantitillägg till ålderspension – FTP G, Särskild barnpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga och Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år betalas med riskpremier. Sådana bestäms för en månad i taget om inte FPK beslutar annat.

FPK har rätt att ta ut en särskild värdesäkringsavgift som kan användas till kostnad för uppräknings av försäkringsförmåner och utgående pensioner.

Betalning av premie

Premie ska betalas senast den 28 i månaden efter den månad som premien avser. Vid betalning efter förfallodagen debiteras ränta efter den räntesats som FPK vid var tid tillämpar.

Premie betalas genom månadsvis betalning.

Försäkringstagaren ska samtidigt betala hela den fakturerade premien inklusive premietillägg avseende samtliga tecknade försäkringar.

Premie ska betalas från och med den första i den månad försäkringsskyddet inträtt till och med den månad den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension uppnås. Om avtalad pensionsålder är 65 år ska premien betalas till och med månaden innan pensionsåldern uppnås.

Försäkringstagaren är skyldig att informera FPK om förändringar i dennes pensionsåtaganden som påverkar premiebetalningen.

För försäkringsmomenten Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga och Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år framgår det av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment när försäkringstagaren inte behöver betala premie.

Uppsägning till följd av utebliven eller försenad betalning

Om hela den fakturerade premien inklusive premietillägg inte kommit FPK tillhanda på förfallodagen har FPK rätt att säga upp försäkringstagarens samtliga försäkringar, eftersom försäkringarna då inte anses vara fullt betalda.

Uppsägningen ska sändas till försäkringstagaren och den försäkrade. Den får verkan 14 dagar efter det att den avsändes om inte premien inklusive premietillägg betalas under denna tid. Försäkringsmomenten Garantitillägg till ålderspension – FTPG, Familjeskydd, Särskild barnpension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga, Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år samt Särskild änklingspension upphör då att gälla. För försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension gäller att dessa ändras så att de motsvarar det värde (fribrev) som tjänats in till och med den månad för vilken premie har betalats.

Återupplivning

Om en försäkring upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar försäkringen gälla på nytt då den förfallna premien inklusive premietillägg betalats, under förutsättning att det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan.

Ändring för förfluten tid

Premier, premietillägg och avgifter för förfluten tid faktureras som ett engångsbelopp så snart FPK mottagit fullständiga handlingar samt medgivit ändringen.

Premien betalas av försäkringstagaren så länge anställningsförhållandet fortgår eller till dess annan överenskommelse träffas. FPK har rätt att återbetala premie utan den försäkrades medgivande i följande fall:

- premie har betalats in efter anställningens upphörande
- premie har felaktigt betalats vid tjänstledighet
- premie har betalats in även då tjänstepensionen är tryggad på annat sätt

Det som återbetalas för förfluten tid är summa inbetalda premier per den dag återbetalningen görs. Inga riskpremier återbetalas för förfluten tid. Försäkringsmomenten Familjeskydd, Särskild barnpension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga, Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år och Särskild änklingspension kan aldrig avslutas retroaktivt.

11. Överskott

Överskott uppkommer i FPK:s rörelse om det verkliga utfallet vid förvaltningen av försäkringen blir mera gynnsamt än vad som antagits vid beräkning av premier. Antagandena avser bl.a. avkastning, omkostnader och livslängd. Beslut om fördelning av överskotten fattas enligt stadgarna.

Överskott fördelas i första hand i form av uppräkningspension under utbetalning i form av preliminära, icke garanterade, pensionstillägg till de försäkrade. Härutöver kan överskott fördelas på följande sätt:

- Höjning av den intjänade pensionsrätten för de försäkrade före pensionsutbetalningsperioden
- Premiereduktion för försäkringstagare

12. Äganderätt och behörighet att ändra eller på annat sätt förfoga över de enskilda försäkringsmomenten

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till samtliga försäkringsmoment. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorens ram vidta åtgärder med försäkringsmomentet. Ändring eller annat förfogande kan inte, utan samtycke från FPK, ske på annat sätt än vad som framgår av avtal om enskilt försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Rätten att vidta åtgärder tillkommer i första hand försäkringstagaren, men den försäkrade har istället för försäkringstagaren rätt att vidta åtgärder i de avseenden som framgår nedan, om inte Anslutningsavtalet innehåller andra bestämmelser.

- insättande av förmånstagare och ändring av förmånstagarförordnande enligt vad som framgår av FTP-planen och produktvillkoren för respektive försäkringsmoment
- fastställande av andra utbetalningsvillkor enligt vad som framgår av FTP-planen och produktvillkoren för respektive försäkringsmoment

Försäkringsmoment kan inte överlåtas.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske. Den försäkrade har heller inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägare till försäkringen.

Pantsättning av försäkringsmoment kan inte ske. Försäkringsmoment får heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna i inkomstskattelagen.

Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos FPK.

Ändringar och åtgärder som medför inskränkning i den försäkrades eller tillträdde förmånstagares rätt kan göras först efter dennes godkännande.

13. Återköp

Försäkringstagaren och försäkrad tillåts inte återköp av försäkringsmoment även om inkomstskattelagens regler inte skulle utgöra något hinder. Återköp av försäkringsmoment innebär förtida utbetalning av momentets totala värde.

Om ett försäkringsmoments totala värde vid tidpunkten för utbetalning underskrider 30 procent av prisbasbeloppet, har FPK rätt att betala ut hela kapitalet och försäkringsmomentet upphör då att gälla.

14. Flytt av försäkringskapital

Flytt från FPK

Flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare är inte tillåtet med undantag för FTPK samt ursprunglig FTPK.

Flytt till FPK

Flytt av försäkringskapital från annan försäkringsgivare till FTP-planen är inte tillåtet.

15. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

Vid oriktiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden eller vid särskild riskfylld verksamhet gäller följande bestämmelser beträffande giltigheten av enskilt försäkringsmoment.

Part kan i särskilt avtal avtala om att begränsningen enligt ovan inte skall gälla.

a) Oriktiga uppgifter

Har försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkning i FPK:s förpliktelser. Detta innebär att försäkringsmomentet kan bli helt ogiltigt eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till erlagd premie om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det FPK att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela försäkringstagaren och andra ersättningsberättigade att försäkringsskyddet är reducerat. FPK har även rätt att säga upp försäkringsmomentet i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare, ny ägare och annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

b) Framkallande av försäkringsfall

Om den försäkrade uppsåtligen har framkallat ett försäkringsfall är FPK fritt från ansvar.

Har den försäkrade genom grov vårdslöshet framkallat eller förvärrat försäkringsfall kan ersättningen beträffande försäkringsmomenten Sjukpension och Premiefrielse vid arbetsförmåga sättas ned.

c) Krig eller krigstillstånd i Sverige

Befinner sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämföras med krig gäller särskild lagstiftning i fråga om FPK:s ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie.

Medan krigstillstånd råder gäller inte försäkringsmomenten Sjukpension och Premie- befrielse vid arbetsoförmåga som kan anses bero på krigstillstånd i Sverige. Detsamma gäller vid sådan arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter det att krigstillståndet upphört och som beror på kriget eller krigstillståndet.

d) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringsmomenten Familjeskydd, Särskild barnpension, Familjepension och Särskild änklingspension gäller inte för dödsfall och försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga inte för arbetsoförmåga som inträffar till följd av att den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringsmomentet gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FN:s regi, enligt beslut av Organisationen för Säkerhet och Samarbete i Europa (OSSE) eller inom ramen för Partnerskap För Fred räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I dessa fall gäller villkoren under punkt e.

e) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Om den försäkrade vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att den försäkrade själv deltar, gäller följande:

- om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringsmomenten Familjeskydd, Särskild barnpension, Familjepension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga och Särskild änklingspension under de tre första månaderna därefter

f) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader

Försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga ger inte rätt till ersättning vid arbetsoförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller den försäkrades make/registrerad partner/sambo är:

- i utlandstjänst hos svenska staten, ett svenskt företag eller svensk ideell förening
- i tjänst hos ett utländskt företag med fast anknytning till Sverige eller
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

Lämnar den försäkrade Norden under pågående sjukperiod föreligger rätt till ersättning endast i den mån och för den tid som en före avresan företagen läkarundersökning ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsoförmågan.

g) Särskild riskfylld verksamhet

Försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga gäller inte för arbetsoförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- såsom förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning
- som stuntman, luftakrobat eller i liknande verksamhet

- i båt och motorfordonstävlingar på bana och har inkomst av detta
- i någon av följande lagidrotter – fotboll, amerikansk fotboll, rugby, basketboll, handboll eller ishockey- och har eller har haft sin huvudsakliga inkomst eller försörjning från denna
- i professionell boxning
- K 1 och liknande aktiviteter

16. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgift tas ut på premie och försäkringskapital. Avgift på premie tas ut vid varje premiebetalningstillfälle och kapitalavgift på försäkringskapital tas ut fortlöpande.

FPK har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren eller förmånstagare begär.

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter, ändring i överenskommelsen mellan Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation (FAO) och FTF, Jusek, Civilekonomernas Riksförbund och Sveriges Ingenjörer om pensionsförmåner (FTP-planen) eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som FPK bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod.

17. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse

Anmälan om dödsfall eller arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall ska göras skriftligt till av FPK vald administratör snarast möjligt.

Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och FPK:s ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för FPK.

Medgivande för FPK att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om FPK begär det.

18. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning till förmånstagare

Utbetalning sker månadsvis i efterskott från och med den månad då rätten till ersättning inträtt, till och med den månad då denna rätt upphör, dock tidigast från den dag FPK erhållit de uppgifter och handlingar som krävs enligt dessa försäkringsvillkor.

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringen varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

Om det behövs för att belopp som ska betalas ut, ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet, har FPK rätt att förlänga utbetalningsterminen eller ändra utbetalningstiden. Om det inte skulle vara tillräckligt har FPK rätt att betala ut försäkringsmomentets totala värde såsom en engångsutbetalning.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

Utbetalningssätt

FPK har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske.

19. Räntebestämmelser vid utbetalning

Om utbetalning sker senare än en månad efter den 15 i den månad rätten till ersättning inträtt, betalar FPK ränta på förfallet belopp. Ränta betalas dock inte på belopp hänförliga till försäkringsmomenten Familjeskydd, Sjukpension och Premiefrielse vid arbetsförmåga. Förräntningen sker från den 15 i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt och med den räntesats som FPK vid var tid tillämpar.

Belopp för vilket särskild överenskommelse om förräntning träffats betalas ut senast en månad efter det att skriftlig begäran och samtliga erforderliga upplysningar och handlingar inkommit till FPK.

Sker utbetalning senare än en månad efter den 15 i den månad rätten till ersättning inträtt och fullständigt underlag för utbetalning lagts fram betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. I de fall ränta enligt första stycket ska utges ersätts den med dröjsmålsränta så snart dröjsmål föreligger. Dröjsmålsränta beräknas även på enligt första stycket upplupen ränta.

Ränta betalas inte ut om den vid ett och samma tillfälle per betalningsmottagare är lägre än 0,5 procent av prisbasbeloppet det år utbetalning sker.

20. Förmånstagare

Livsfallsutbetalning

Utbetalning av Ålderspension, Kompletterande ålderspension FTPK i ursprunglig form, Garantitillägg till ålderspension - FTPG och Sjukpension sker till den försäkrade.

Närmare reglering om vad som gäller beträffande förmånstagare återfinns i produktvillkoren för Ålderspension.

Dödsfallsutbetalning

Närmare reglering om vad som gäller beträffande förmånstagare återfinns i FTP-planen och i produktvillkoren för Särskild barnpension och Familjepension.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Med make avses person som den försäkrade är gift med samt registrerad partner med. Förordnande till make gäller även under tid då mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person bor tillsammans med på sådant sätt som avses i lagen om sambor.

Med barn avses den försäkrades arvsberättigade barn (ej barnbarn). Utvidgning av detta begrepp för försäkringsmomentet Familjeskydd återfinns i FTP-planen.

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar FPK inte ställning till tvisten annat än om något av anspråken framstår som uppenbart ogrundat.

I avvaktan på att de tvistande kommer överens förräntar FPK förfallet belopp med den räntesats som FPK vid var tid tillämpar. FPK kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

21. Särskild löneskatt

FPK är skyldigt att betala särskild löneskatt på ersättning som betalas ut från försäkringsmomentet Sjukpension under tid då den försäkrade uppbär aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring/socialförsäkringsbalk (2010:110).

22. Preskription

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tre år från det att den försäkrade eller annan berättigad fått kännedom om att rätt till ersättning skulle kunna föreligga, dock senast inom tio år från den händelse som berättigar till ersättning. I annat fall bortfaller rätten till ersättning. Om anspråk har framställts till FPK inom dessa tider, men oenighet om rätt till ersättning föreligger, har den som gör anspråk på ersättning alltid minst sex månader på sig att väcka talan från det FPK tagit slutlig ställning till anspråket.

23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på FPK kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från FPK om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte FPK underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om FPK enligt dessa villkor eller Anslutningsavtalet är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens eller Finansinspektionens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Underrättelse till den försäkrade skickas till försäkringstagaren för vidarebefordran, såvida inget annat överenskommits. Meddelande som kan medföra ansvarsfrihet vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från FPK:s sida ska dock alltid skickas till försäkringstagaren och den försäkrade. Meddelande från försäkringstagare eller annan berättigad ska anses ha inkommit till FPK den dag meddelandet ankomststämpats eller på annat sätt daterats hos av FPK vald administratörs post-/e postadress eller motsvarande.

FPK är inte skyldigt att beakta begäran om betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post. Försäkringstagaren, den försäkrade eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar, dels om bekräftelse på att begärd åtgärd vidtagits inte kommit denne till handa. FPK är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

24. Ansvarsbegränsning

FPK utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terrorattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om FPK självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om FPK varit normalt aktsamt.

25. Försäkringsförmedlare

I den utsträckning som försäkringstagaren anlitat försäkringsförmedlare eller motsvarande har denne inom fullmaktens ram rätt att vidta samma åtgärder med Anslutningsavtal eller avtal om försäkringsmoment som försäkringstagaren har, utom att ingå nytt Anslutningsavtal eller nytt avtal om försäkringsmoment eller att göra eller ändra förmånstagareförordnande. Fullmakten från försäkringstagaren ger inte fullmaktsinnehavaren rätt att vidta åtgärder för den försäkrades räkning.

26. Information till försäkringstagaren och den försäkrade

Efter det att Anslutningsavtal har träffats mellan FPK och försäkringstagaren erhåller försäkringstagaren en bekräftelse på ingånget avtal.

Sedan försäkring beviljats, erhåller den försäkrade ett försäkringsbesked över ingående försäkringsmoment med uppgift om belopp. Försäkringsbesked skickas ut en gång per år eller vid beställning.

Varken försäkringsbesked eller några andra försäkringshandlingar är värdehandling och behöver därför inte visas upp vid utbetalning eller ändring.

En gång per år informeras den försäkrade om aktuella försäkringsförmåner.

27. Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till FPK i samband med att försäkringsavtal ingås eller som FPK i övrigt registrerar i samband med försäkringsavtalet kommer att bli föremål för behandling i datasystem hos FPK eller hos andra företag som FPK samarbetar med.

Behandlingen sker i enlighet med reglerna i personuppgiftslagen. Ändamålet med behandlingen är att FPK ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Även behandlingar för analys- eller statistikändamål kan förekomma. Den som vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlas av FPK kan skriftligen begära detta hos FPK. Detsamma gäller den som vill begära rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift.

28. Skaderegistrering

FPK äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

Produktvillkor för försäkringsmoment i FTP-planen

1. Ålderspension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp kan överenskommelse ske, mellan denne och försäkringstagaren, om att alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsmomentets försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp. När överenskommelse om alternativ pensionslösning träffats, ska denna gälla så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Sådan alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om alternativ pensionslösning måste avse både försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet tecknas i kombination med övriga obligatoriska moment och kan därför endast beviljas efter riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

Den garanterade försäkringsförmånen beror på erlagda premier. Därtill kan pensionstillägg utbetalas. Garanterad försäkringsförmån börjar utbetalas från och med den månad försäkringsmomentets avtalade pensionsålder uppnås, om avtalad pensionsålder är 65 år. Är den avtalade pensionsåldern lägre än 65 år påbörjas utbetalningarna från och med månaden efter den månad pensionsåldern uppnås. Utbetalningarna är livsvariga men kan på begäran utbetalas under en begränsad tid. Den kortaste utbetalningstiden är fem år utom om utbetalningarna upphör vid 65 år, då den är tre år. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker.

Ålderspensionens målförmån framgår av FTP-planen.

I ålderspensionens målförmån ingår utöver den garanterade försäkringsförmånen även tidigare intjänad pensionsrätt, i enlighet med vad som anges under punkt 10 i de allmänna villkoren. Om alternativ pensionslösning gäller och/eller har gällt i tidigare anställning kan målförmånen komma att bli lägre än vad som anges i FTP-planen.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras målförmånen i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren. Vid sänkning av den anmälda lönen kan ålderspensionens målförmån komma att beräknas på annat sätt än vad som anges ovan.

Samordning vid samtidig ersättning på grund av sjukdom

Ålderspension som är avtalad att betalas ut före 65 års ålder minskas enligt följande regler.

Ålderspension på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp minskas med vad den försäkrade har rätt till i form av sjukpenning enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken, om den försäkrade har rätt till ersättning från försäkringsmomentet Sjukpension omedelbart före pensionsåldern. Minskning sker även med sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken, livränta enligt yrkesskadeförsäkringen och arbetsskadeförsäkringen samt ersättning på grund av staten åliggande ersättningsplikt. Är försäkringsförmånen reducerad på grund av att den försäkrades tjänstetid inte uppgår till 360 månader reduceras minskningsbeloppet i motsvarande grad. Vid partiell sjukpenning, sjukersättning, livränta eller ersättning på grund av staten åliggande ersättningsplikt sker ovanstående beräkning på motsvarande andel av garanterad försäkringsförmån. Den återstående andelen av försäkringsförmånen betalas ut utan något avdrag.

Under tid då sjukpenning betalas ut ska dock garanterad försäkringsförmån, vid oreducerad tjänstetid, alltid betalas ut med minst 5 procent av den försäkrades pensionsmedförande lön upp till 7,5 prisbasbelopp. Är tjänstetiden reducerad eller sjukpenningen partiell ska procenttalet 5 reduceras i motsvarande grad. Under tid då sjukersättning betalas ut ska försäkringsförmånen alltid betalas ut med minst den nivå som gäller från 65 år.

Ålderspension som vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år betalas ut före 65 års ålder minskas enligt följande regler.

Ålderspension på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp minskas med vad den försäkrade har rätt till i form av sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring och livränta enligt yrkesskadeförsäkringen och arbetsskadeförsäkringen. Är försäkringsförmånen reducerad på grund av att den försäkrades tjänstetid inte uppgår till 360 månader reduceras minskningsbeloppet i motsvarande grad. Vid partiell ersättning sker ovanstående beräkning på motsvarande andel av garanterad försäkringsförmån.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet fastställs genom arbetsgivarens löfte om pensionsförmån samt tidigare intjänad pensionsrätt. Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och försäkrades kön. Det samma gäller vid beräkning av engångspremie.

Premiebetalning kan ske längst till och med den månad försäkringsmomentets avtalade pensionsålder uppnås. Är den avtalade pensionsåldern 65 år kan premiebetalningen ske längst till och med månaden innan pensionsåldern uppnåtts. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serie. Premie kan också betalas med engångspremie.

Ålderspension före 65 år vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år betalas enbart med engångspremie.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare.

Förmånstagarförordnande får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från FPK i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år vid den försäkrades avgång ur tjänst i pensioneringssyfte om försäkringsmomentets förmån samtidigt börjar utbetalas. Med avgång ur tjänst i pensioneringssyfte avses att den försäkrade förvärvsarbetar mindre än 8 timmar per vecka hos försäkringstagaren eller annan arbetsgivare samt inte uppbär sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken. Under tid då försäkringen är premiebefriad i enlighet med försäkringsmomentet Premiebefrielse vid arbetsoförmåga kan inte pensionsåldern ändras.
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

2. Garantitillägg till ålderspension – FTPG

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet tecknas i kombination med övriga obligatoriska moment och kan därför endast beviljas efter riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

Försäkringsmomentet innebär en garanti enligt FTP-planen om en lägsta pension för försäkrade med kort pensionsgrundande tjänstetid.

Försäkringsförmån börjar utbetalas från och med den månad den försäkrade uppnår 65 års ålder. Utbetalningarna är livsvariga. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. FPK har rätt att ändra premieteknik.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnande får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas under utbetalningstid av avkastningsskatt.

3. Särskild barnpension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall betalas försäkringsbeloppet ut under förutsättning att förmånstagare finns. Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppet är relaterat till lönen och fastställs med utgångspunkt i ett grundbelopp och antal förmånstagare vid varje utbetalningstillfälle. Storleken på försäkringsbelopp och grundbelopp framgår av FTP-planen.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras grundbeloppet i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren.

Utbetalningen pågår så länge förmånstagare finns.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. FPK har rätt att ändra premieteknik.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension

Förmånstagare

Såväl generellt förmånstagarförordnande som fördelning mellan förmånstagarna framgår av FTP-planen.

Barn som uppbär ersättning från försäkringsmomentet och vid 20 års ålder på grund av sjukdom eller olycksfall är fullständigt och varaktigt oförmöget till arbete har rätt till fortsatt ersättning från försäkringsmomentet så länge arbetsoförmågan består.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring föreligger inte. Däremot föreligger rätt till efterskydd, i enlighet med vad som anges under punkt 6 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas under utbetalningstid av avkastningsskatt.

4. Familjepension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment. Försäkrad kan avstå från inbetalning av premie till familjepension och istället placera framtida premie i FTP-planen Egenpension. Avstående från familjepension är permanent och gäller fram till pensionsåldern.

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp kan överenskommelse ske, mellan denne och försäkringstagaren, om att alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsmomentets försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 förhöjda prisbasbelopp och 30 prisbasbelopp.

När överenskommelse om alternativ pensionslösning träffats, ska denna gälla så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Sådan alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om alternativ pensionslösning måste avse både försäkringsmomenten Familjepension och Ålderspension.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall betalas försäkringsbeloppet ut under förutsättning att förmånstagare finns.

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppet är relaterat till lönen och fastställs med utgångspunkt i ett grundbelopp och antal förmånstagare vid varje utbetalningstillfälle.

Storleken på försäkringsbelopp och grundbelopp framgår av FTP-planen. Storleken på utökad försäkringsförmån framgår av Anslutningsavtalet.

Grundbeloppet kan i det enskilda fallet vara lägre om den försäkrade har tidigare intjänad pensionsrätt i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren. Om alternativ pensionslösning gäller och/eller har gällt under tidigare intjänad pensionsrätt kan grundbeloppet komma att bli lägre än vad som anges i FTP-planen.

Detsamma gäller när avstående premie för Familjepension gjorts till FTPK Egenpension. Vid sådana förhållanden fastställs försäkringsbeloppet utifrån det lägre grundbeloppet.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras grundbeloppet i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren.

Vid sänkning av den anmälda lönen kan grundbeloppet komma att beräknas på annat sätt än vad som anges ovan.

Utbetalningen pågår så länge förmånstagare finns.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet fastställs utifrån tillämpligt grundbelopp. Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension.

Försäkringsmomentet tecknas med löpande engångspremier. Premie kan också betalas med engångspremie.

Förmånstagare

Såväl generellt förmånstagarförordnande som fördelning mellan förmånstagarna och ändringsmöjligheter framgår av FTP-planen.

Med make avses under denna punkt, 4 Familjepension, make/maka/sambo/registrerad partner.

Barn som uppbär ersättning från försäkringsmomentet och vid 20 års ålder på grund av sjukdom eller olycksfall är fullständigt och varaktigt oförmöget till arbete har rätt till fortsatt ersättning från försäkringsmomentet så länge arbetsoförmågan består.

Den försäkrade har rätt att inom ett år från dom om äktenskapsskillnad trätt i kraft besluta att fränskild make kvarstår som förmånstagare till det högsta grundbelopp som enligt FPKs vid var tid gällande tillämpningsregler kan förordnas till fränskild make. Förordnande till fränskild make är oåterkalleligt. Rätten till familjepension för fränskild make upphör vid ingång av nytt äktenskap.

Om den försäkrade har förordnat fränskild make som förmånstagare minskas grundbeloppet för förmånsberättigad make/sambo med motsvarande belopp, så länge fränskild make/maka/registrerad partner är förmånsberättigad. Om det finns barn som har rätt till ersättning får fränskild make 75 procent av sin del och barnen får den resterande delen.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 6 i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för fortsättningsförsäkring kan inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den pensionsmedförande lön den försäkrade har då rätten till fortsättningsförsäkring inträder.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

5. Sjukpension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

För utökad försäkringsförmån reglerad i Anslutningsavtalet framgår inträdesåldern av Anslutningsavtalet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

- Rätten till sjukpension

Rätt till sjukpension föreligger i enlighet med de regler som återfinns i FTP-planen om den försäkrade är arbetsoförmögen till följd av sjukdom eller olycksfallsskada. För att rätten till sjukpension ska inträda krävs att den karenstid som framgår av FTP-planen är uppfylld.

Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid som överenskommits mellan försäkringstagaren och den försäkrade och som försäkringen grundas på.

Sjukpension utges från och med den dag då rätten till pension inträtt och utges till och med den sista dagen i sjukperioden eller till och med månaden före den under vilken ålderspensionen börjar betalas ut.

I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade.

Rätten till sjukpension upphör vid försäkringstidens slut, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger. Pågående utbetalningar avbryts.

Sjukpension betalas inte ut under tid som ingår i sjuklöneperiod enligt lag.

Om Försäkringskassan minskar eller drar in sjukpenning, aktivitets- eller sjukersättning i enlighet med vad som anges i lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken, har FPK rätt att i motsvarande mån minska eller dra in sjukpensionen.

- Bedömning av arbetsförmågan

Vid bedömning av rätt till sjukpension avses med arbetsförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämställs i detta sammanhang med sjukdom.

Graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskningen i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Arbetsförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete, som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

- Sjukpensionens storlek

Sjukpensionen storlek framgår av FTP-planen. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 16 i de allmänna villkoren.

Sjukpension som betalas ut är proportionell mot graden av arbetsförmåga.

Samordning med annan ersättning

Beslutar Försäkringskassan om livränta enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken eller får den försäkrade ersättning på grund av ersättningsplikt som åligger staten, minskas sjukpensionen på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp med hela livräntan eller ersättningen.

För sjukpension där pensionsrätt inträffat före januari 1996 och som i övrigt är samordningsbar med ersättning från lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken gäller dessutom följande:

- a) sjukpension på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp minskas med en beräknad sjukpenning. Vid beräkning av sjukpenningen används den lön som ligger till grund för sjukpensionen. Sjukpenningens belopp för hel månad antas vara 30 gånger dagsbeloppet. Vid beräkningen tas inte hänsyn till minskning av sjukpenningen vid sjukhusvård. Uppgår sjukpensionen inte till hel pension (se punkt e nedan) reduceras avdraget i motsvarande grad. Har den försäkrade rätten till utbildningsbidrag under arbetsmarknadsutbildning minskas sjukpensionen som om sjukpenning betalas ut

- b) sjukpension på lönedel upp till 7,5 förhöjda prisbasbelopp minskas med hela den aktivitets- eller sjukersättning som betalas ut enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken. Uppgår sjukpensionen inte till hel pension (se punkt e nedan) reduceras avdraget i motsvarande grad. Har sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken minskats med en yrkesskadelivränta som betalas ut samtidigt, minskas sjukpensionen som om sådan minskning inte skett.
- c) om aktivitets- eller sjukersättningen enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken ökar efter det att rätt till sjukpension inträtt, på grund av pris- eller inkomstindexering, ska ökningen inte medföra någon höjning av avdraget från sjukpensionen.
- d) sjukpension på lönedel upp till 7,5 förhöjda prisbasbelopp minskas med hela den livränta som betalas ut från obligatorisk yrkesskadeförsäkring. Uppgår sjukpensionen inte till hel pension (se punkt e nedan) reduceras avdraget i motsvarande mån. Betalas livräntan ut samtidigt med aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken gäller dock punkt b.
- e) med hel pension menas sådan pension som betalas ut vid fullständig arbetsoförmåga, om den försäkrade tillgodoräknas oreducerad tjänstetid för sjukpensionen.

Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. FPK har rätt att ändra premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning betalas ut från försäkringsmomentet. Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare.

Förmånstagarförordnande får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 6 i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för fortsättningsförsäkring kan inte överstiga den maximalt tillåtna ersättningsnivån grundad på den försäkrades arbetsinkomst eller inkomst av näringsverksamhet då rätten till fortsättningsförsäkring inträder.

Efterskyddet gäller såväl då karenstiden för redan inträffad arbetsoförmåga inte utlöpt under försäkringstiden som för arbetsoförmåga som inträffar under efterskyddstiden.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

FPK har skyldighet att betala särskild löneskatt för försäkringsmomentet i enlighet med vad som anges under punkt 22 i de allmänna villkoren.

6. Premiebefrielse vid arbetsoförmåga

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

- Rätten till premiebefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbets- oförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent föreligger rätt till premiebefrielse för den tid sådan arbetsoförmåga i oavbruten följd varar utöver karenstiden. Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid som överenskommits mellan försäkringstagaren och den försäkrade och som försäkringen grundas på. Premiebefrielsen gäller från och med månaden efter karenstiden uppnåtts och till och med den månad den försäkrade återfår arbetsförmågan. Om karenstiden uppnås den första i månaden gäller premiebefrielsen dock från samma månad. Återfår den försäkrade arbetsförmågan den första i månaden gäller premiebefrielsen till och med månaden dessförinnan.

Karenstiden uppnås då den försäkrade har varit arbetsoförmögen i 90 dagar i följd eller när den försäkrade har varit arbetsoförmögen under kortare perioder som sammanlagt uppgår till 105 dagar under den senaste tolv månadersperioden. I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade.

Rätten till premiebefrielse upphör vid försäkringstidens slut, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger.

- Bedömning av arbetsoförmågan

Vid bedömning av rätt till premiebefrielse avses med arbetsoförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämställs i detta sammanhang med sjukdom.

Graden av arbetsoförmåga bestäms efter den minskningen i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Arbetsoförmåga anses inte längre föreligga om den

försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

- Premiebefrielsens storlek

Försäkringsbeloppet utgörs av premierna för de försäkringsmoment som ingår i försäkringen, samt av premier för FTP-planen Egenpension tecknad i FPK eller i annat försäkringsbolag.

Tills vidare gäller dock att premiebefrielsen är fullständig oavsett graden av arbetsoförmåga. Under den tid försäkringen är helt eller delvis premiebefriad beräknas avtalade försäkringsförmåner för de enskilda försäkringsmomenten på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gäller månaden innan premiebefrielsen inträder.

Premier för alternativ pensionslösning samt engångspremier omfattas inte av försäkringsmomentet.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premie tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. FPK har rätt att ändra premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning utgår från försäkringsmomentet. Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 6 i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för försäkringsmomentet kan inte överstiga det försäkringsbelopp som gäller då rätten till fortsättningsförsäkring inträder.

Efterskyddet gäller såväl då karenstiden för redan inträffad arbetsoförmåga inte utlöpt under försäkringstiden som för arbetsoförmåga som inträffar under efterskyddstiden.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

7. Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet tecknas i kombination med övriga obligatoriska moment och kan därför endast beviljas efter riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

- Rätten till premiefrielse

Om den försäkrade på egen begäran och med 12 månaders varsel, eller den kortare tid som kan överenskommas med försäkringstagaren, avgår ur tjänst i pensioneringssyfte enligt regler i FTP-planen vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år föreligger rätt till premiefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment.

- Premiefrielsens storlek

Vid slutbetalning av försäkringsmoment utgörs försäkringsbeloppet av premierna, med utgångspunkt i den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gäller vid slutbetalningen, för försäkringsmomenten. Särskild barnpension, Kompletterande ålderspension FTPK i ursprunglig form och Familjepension samt för FTPK Egenpension tecknad i FPK eller i annat försäkringsbolag, som skulle ha betalats efter avgångstidpunkten fram till avtalad pensionsålder. Beträffande försäkringsmomentet Ålderspension utgörs försäkringsbeloppet av premier för försäkringsförmån från avtalad pensionsålder, beräknad enligt regler i FTP-planen vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. FPK har rätt att ändra premieteknik.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

8. Särskild änklingspension

Försäkringsmomentet är inte ett obligatoriskt moment.

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 1989. Endast kvinnlig försäkrad gift sedan 1989 eller tidigare med make född före 1930 kan omfattas av försäkringsmomentet. En förutsättning för utbetalning är att den försäkrade vid dödsfallet har omfattats av momentet oavbrutet sedan 1989.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall betalas försäkringsbeloppet ut under förutsättning att förmånstagare finns.

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppets storlek är relaterat till lönen och framgår av FTP-planen.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras försäkringsbeloppet i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren.

Utbetalning pågår så länge förmånstagare finns.

Samordning med annan ersättning

Utgående försäkringsbelopp minskas med livränta från arbetsskadeförsäkring eller på grund av ersättningsplikt som åligger staten, omställningspension och särskild efterlevandepension enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken.

Premie och premiebetalning

Ingen premie erläggs för försäkringsmomentet.

Förmånstagare

Make född 1929 eller tidigare.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring föreligger inte. Däremot föreligger rätt till efterskydd, i enlighet med vad som anges under punkt 6 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas under utbetalningstid av avkastningsskatt.

9. Familjeskydd

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas i FPK.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall under försäkringstiden betalas försäkringsbeloppet ut under förutsättning att förmånstagare finns.

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall.

Försäkringsbeloppet utgör två förhöjda prisbasbelopp per år.
Utbetalning pågår i fem år, under förutsättning att förmånstagare finns.

Samordning med annan ersättning

Försäkringsbelopp betalas ut med högst två förhöjda prisbasbelopp per år. Om den försäkrade omfattas av mer än ett försäkringsmoment Familjeskydd hos FPK betalas bara försäkringsbelopp från ett moment ut. Om den försäkrade omfattas av försäkringsmomentet hos flera försäkringsgivare sker samordning på sätt som dessa bestämmer.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. FPK har rätt att ändra premieteknik. Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Förmånstagare

Såväl generellt förmånstagarförordnande som ändringsmöjligheter framgår av FTP-planen.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring föreligger inte. Däremot föreligger rätt till efterskydd, i enlighet med vad som anges under punkt 6 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

10. Kapitalunderstöd

Försäkringsmomentet kan inte höjas eller nytecknas i FPK.

Försäkringsförmåner

- Kapitalunderstöd I (ålders-, sjuk- och dödsfallskapital) utfaller, när den aktiva medlemmen uppnår pensionsålder eller dessförinnan blir fullständigt och varaktigt oförmögen till arbete eller avlider.
- Kapitalunderstöd II (dödsfallskapital) utfaller, när den aktiva medlemmen avlider.

Förmånstagare till kapitalunderstöd, som utfaller på grund av aktiv medlems död, är i följande ordning: make, barn, arvingarna. Aktiv medlem kan göra annat förmånstagarförordnande. Detta skall anmälas skriftligen till kassan.

Samordning med annan ersättning

Kapitalunderstöd samordnas inte med annan ersättning.

Förmånstagare

Förmånstagare till kapitalunderstöd, som utfaller på grund av aktiv medlems död, är i följande ordning: make, barn, arvingarna. Aktiv medlem kan göra annat förmånstagarförordnande. Detta skall anmälas skriftligen till kassan.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

11. Kompletterande ålderspension FTPK i ursprunglig form

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas i FTP-planen. Den försäkrade har istället för detta försäkringsmoment FTPK.

ITPK Egenpension omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Vid överenskommelse om alternativ pensionslösning för försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension, i enlighet med vad som anges under produktvillkoren för respektive moment, kan den försäkrade ha valt att även använda premien för detta försäkringsmoment till den alternativa pensionslösningen. Sådan alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Ordförklaringar

Alternativ pensionslösning:

Försäkringslösning för anställda med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp. Kallas även tiotaggarlösning.

Försäkrad disponerar, efter överenskommelse med arbetsgivaren, premien för Ålderspension på lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp och Familjepension på lönedelar över 7,5 förhöjda prisbasbelopp i en alternativ pensionslösning. Premien för FTPK Egenpension får också disponeras till den alternativa pensionslösningen.

Avstående av premie för Familjepension:

Du som är försäkrad kan avstå från framtida inbetalningar till Familjepension och i stället få dessa inbetalda till din FTPK Egenpension.

Fribrev:

Ett fribrev är en pensionsförsäkring som det inte görs några nya premieinbetalningar till, exempelvis om du har en tjänstepension och slutar på ditt jobb. Din pensionsförsäkring läggs då i fribrev och den framtida pensionen baseras på de premier som redan har betalats in samt eventuell värdeförändring. Samma gäller om betalning av premien inte erläggs.

FTP-planen:

Försäkringsbranschens tjänstepension (FTP) bygger på kollektivavtal mellan Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation (FAO) och FTF respektive Civilekonomerna, Jusek och Sveriges Ingenjörer. FTP ger tjänstemän inom försäkringsbranschen ett komplement till den allmänna pensionen.

Förhöjt prisbasbelopp:

Regeringen fastställer varje år ett förhöjt prisbasbelopp, se Prisbasbelopp.

Förmånstagare:

Förmånstagare är den eller de personer som har rätt till pensionsutbetalningar om du skulle dö och har ett efterlevandeskydd eller en efterlevandepension. Enligt inkomstskattelagen kan endast nuvarande eller tidigare make/maka/registrerad partner/sambo; barn till dessa eller egna barn vara förmånstagare till en pensionsförsäkring.

Försäkrad:

Den försäkrade är den person som pensionsförsäkringen gäller för.
Jämför: försäkringstagare.

Försäkring:

Försäkringen är ett avtal mellan försäkringsbolaget och försäkringstagaren. Avtalet går ut på att försäkringstagaren betalar en premie mot att försäkringsbolaget betalar ersättning om någon händelse som står i försäkringsvillkoren inträffar. Den allmänna försäkringen, till exempel sjukförsäkringen, regleras i lag och finansieras med sociala avgifter och/eller skattemedel.
Läs mer: försäkringstagare, försäkrad

Försäkringsavtal:

Avtal om enskilt försäkringsmoment utgör ett eget försäkringsavtal. FTP-planen består av flera försäkringsavtal, såsom Ålderspension och Sjukpension.

Försäkringsfall:

Händelse, till exempel dödsfall eller uppnådd pensionsålder, som försäkringsvillkoren omfattar i ett gällande avtal.

Försäkringsmoment:

Ett försäkringsmoment utgörs av någon av de försäkringar som anges i punkten 1 i de allmänna villkoren. Se även Försäkringsavtal.

Garanterad försäkringsförmån:

De belopp som FPK garanterar att betala ut enligt försäkringsavtal.

Inkomstbasbelopp:

Varje år fastställer regeringen ett inkomstbasbelopp baserat på löneutvecklingen i samhället. Inkomstbasbeloppet används för att beräkna inkomsttaket inom allmän pension. Inkomstbasbeloppet används i regel också för att bestämma storleken på förmånsbestämd pension (inom tjänstepension) samt för att bestämma hur stor premie/avgift arbetsgivaren ska betala in till en premiebestämd tjänstepension.

Livförsäkringsavsättning:

Livförsäkringsavsättning är en värdering av garanterade försäkringsbelopp som fastställs enligt de redovisningsprinciper som FPK tillämpat i verksamhetsårets årsredovisning.

Pensionstillägg:

En årlig uppräknings av pensioner under utbetalning i FTP-planen avdelning 2.

Pensionsutfästelse:

Arbetsgivarens löfte om pension till anställd eller dennes efterlevande.

Prisbasbelopp:

Varje år fastställer regeringen prisbasbeloppet som anpassas efter den allmänna prisutvecklingen i samhället. Prisbasbeloppet används exempelvis för att beräkna garantipensionen.

Skattekategori:

Skatterättslig indelning av livförsäkring i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i FTP-planen är tjänstepension.